

แผนปฏิบัติการและงบประมาณ ธนาคารออมสิน ประจำปี 2568



ณ ไตรมาส 4 ปี 2568
สายงานนโยบายและยุทธศาสตร์

สารบัญ

	หน้า
สรุปสำหรับผู้บริหาร	1
1. ผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติงานด้านการเงิน ปี 2568	2
2. ผลการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์และการเบิกจ่ายงบประมาณ ปี 2568	3



สรุปสำหรับผู้บริหาร

ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นปี 2568 ธนาคารมีกำไรสุทธิ จำนวน 24,386 ล้านบาท สูงกว่าปีก่อนเล็กน้อย ที่สำคัญจากการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญต่ำกว่าปีก่อน ประกอบกับรายได้ดำเนินงานอื่นสูงกว่าปีก่อน ขณะที่ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่ำกว่าปีก่อน อีกทั้ง ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่นสูงกว่าปีก่อน ทั้งนี้ หากนับรวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นจะมีกำไรเบ็ดเสร็จรวม จำนวน 20,094 ล้านบาท สูงกว่าปีก่อน เนื่องจากเงินลงทุนเพื่อขายมีมูลค่าตลาดสูงกว่าปีก่อน

ฐานะการเงิน ณ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีสินทรัพย์รวม จำนวน 3,445,896 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2567 จำนวน 71,373 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.12 โดยมีสินเชื่อคงเหลือ (รวมสินเชื่อแก่สถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,514,921 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2567 จำนวน 62,923 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.57 และเงินลงทุนสุทธิ จำนวน 651,742 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2567 จำนวน 137,984 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 26.86 ขณะที่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ไม่รวมสินเชื่อแก่สถาบันการเงิน) ลดลงจากสิ้นปี 2567 จำนวน 116,945 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 28.48 สำหรับหนี้สินของธนาคารมียอดเพิ่มขึ้นจากเงินฝาก จำนวน 2,877,648 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2567 จำนวน 103,022 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.71 ทั้งนี้ หากนับรวมตราสารหนี้ที่ออก (หุ้นกู้) จะมีเงินฝากและตราสารหนี้ที่ออกคงเหลือ (รวมเงินรับฝากจากสถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,893,328 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2567 จำนวน 93,022 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.32 ประกอบกับ ส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้นจากกำไรสุทธิของธนาคาร

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ ณ สิ้นปี 2568 ธนาคารมีอัตราหนี้ค้างชำระเกิน 3 เดือน (NPLs) ของสินเชื่อรวม ร้อยละ 3.34 ROA ร้อยละ 0.73 NIM ร้อยละ 2.00 และเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ร้อยละ 19.14 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ ธปท. ที่กำหนดไว้ร้อยละ 8.5

ผลการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์และการเบิกจ่ายงบประมาณ ณ สิ้นปี 2568 ผลการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์ส่วนใหญ่เป็นไปตามแผนที่กำหนดไว้ สำหรับการเบิกจ่ายงบประมาณธนาคารออมสินได้รับอนุมัติงบประมาณ ประจำปี 2568 จำนวน 33,724 ล้านบาท ปี 2568 มีการเบิกจ่ายงบประมาณรวมทั้งสิ้น 30,141 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 89 ของงบประมาณทั้งสิ้น



1. ผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติงานด้านการเงิน ณ สิ้นปี 2568 ^{1/}

	2567 (ปรับปรุงใหม่)	2568 (ก่อน สดง. ตรวจสอบ)	แผนปี 2568 ^{2/}	เทียบ 6 ธพ. ขนาดใหญ่เฉลี่ย ไตรมาส 3 ปี 2568 ^{3/}
งบแสดงฐานะการเงิน				
สินทรัพย์	3,374,523	3,445,896	3,434,110	3,121,326
% growth	4.51	2.12	1.77	0.25
เงินลงทุนสุทธิ	513,758	651,742	503,150	532,879
% growth	9.14	26.86	(2.06)	13.42
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	2,451,998	2,514,921	2,482,000	2,423,083
% growth	5.67	2.57	1.22	(2.89)
เงินรับฝาก และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,800,306	2,893,328	2,846,110	2,401,772
% growth	4.21	3.32	1.64	(0.29)
หนี้สิน	3,133,109	3,198,963	3,186,410	2,708,291
ส่วนของผู้ถือหุ้น	241,414	246,933	247,700	413,035
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ				
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NII)	79,836	66,241	61,176	64,098
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,926	2,838	3,435	13,239
ผลการดำเนินงานบริการประกันภัย	173	236	210	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	5,774	6,293	4,260	15,743
รายได้สุทธิจากการดำเนินงาน	89,709	75,608	69,081	93,080
ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากสัญญาประกันภัย	1,697	1,446	1,190	-
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	33,564	34,281	33,850	38,508
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ	30,074	15,495	11,041	20,190
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	24,374	24,386	23,000	28,815
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	18,512	20,094	23,000	32,790
อัตราส่วนทางการเงิน (%)				
1. คุณภาพสินทรัพย์และเงินกองทุน (%)				
1.1 เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.43	19.14	Trigger = 10 Limit = 9	21.34
1.2 สินเชื่อจัดชั้นด้วยคุณภาพ (NPL) ต่อเงินให้สินเชื่อ	3.29	3.34	3.87	3.03
1.3 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ต่อ NPLs (Coverage Ratio)	165.16	169.92	145.46	194.79
1.4 สำรองที่เกินไว้แล้วต่อสำรองที่พึงกัน	190.47	210.64	195.65	N/A
1.5 เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	87.56	86.92	Trigger ≤ 95 Limit ≤ 97	100.89
1.6 อัตราส่วนสภาพคล่องต่อเงินฝาก	25.76	26.57	Trigger ≥ 11 Limit ≥ 6	206.24 ^{4/}
2. ความสามารถในการทำกำไร (%)				
2.1 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ดอกเบี้ยเฉลี่ย (NIM)	2.49	2.00	1.82	2.98
2.2 กำไร(ขาดทุน)สุทธิต่อสินทรัพย์สุทธิเฉลี่ย (ROA)	0.75	0.73	0.67	1.22
2.3 กำไรสุทธิต่อรายได้รวม (Net Profit Margin)	19.24	21.23	20.94	22.58
2.4 รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยต่อรายได้รวม	9.11	9.50	8.77	28.45
2.5 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการต่อรายได้รวม	4.55	4.02	4.89	16.11
2.6 ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวมสุทธิ (Cost to Income)	39.20	47.19	43.48	41.37
3. ประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (ล้านบาท)				
3.1 กำไร(ขาดทุน) สุทธิต่อจำนวนพนักงาน	1.47	1.46	1.35	2.35
3.2 เงินฝากรวมหุ้นกู้ต่อพนักงาน	168.58	173.08	166.77	147.02
3.3 สินเชื่อต่อพนักงาน	147.61	150.44	145.44	148.33
3.4 กำไร(ขาดทุน) สุทธิต่อจำนวนสาขา	23.76	23.81	22.42	55.76
3.5 ค่าใช้จ่ายพนักงานต่อจำนวนพนักงาน	1.29	1.31	1.25	1.40
ข้อมูลอื่นๆ				
พนักงาน / ลูกจ้าง	16,611 / 4,797	16,717 / 4,939	17,066 / 5,130	16,336
สาขา / หน่วยให้บริการ / รถและเรือเคลื่อนที่	1,026 / 18 / 133	1,024 / 19 / 132	1,026 / 18 / 133	674 / 15
ธนาคารโรงเรียน ^{5/}	1,318	1,296	1,318	-
เครื่องอัตโนมัติบริการตนเอง (Self Service)	6,494	6,043	6,499	8,776
หน่วยให้บริการแลกเปลี่ยนและโอนเงินตราต่างประเทศ	222	222	222	N/A

^{1/} ธนาคารนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย (IFRS 17) มาถือปฏิบัติ ตั้งแต่ 1 ม.ค. 68 และปรับปรุงงบการเงินย้อนหลัง ปี 2567 สำหรับเปรียบเทียบ ปี 2568

^{2/} แผนปี 2568 คณะกรรมการธนาคารออมสินให้ความเห็นชอบ ในการประชุมครั้งที่ 6/2568 เมื่อวันที่ 16 พ.ค.68 และคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ครั้งที่ 13/2568 เมื่อวันที่ 26 ส.ค. 68 มีมติรับทราบและให้นำเสนอขอปรับเป้าหมายเงินฝากและสินเชื่อ ปี 2568 ซึ่งธนาคารได้ให้ความเห็นชอบปรับเป้าหมายฯ เมื่อวันที่ 23 ก.ย. 68

^{3/} ข้อมูล Peer Group จาก ธพ. ตาราง FI_RT_001_S5 , FI_RT_002_S5 , FI_RT_003_S4 และ FI_RT_004_S5 มีการปรับขนาดพหุคูณขนาดใหญ่ เป็น 6 แห่ง (BBL, KTB, KBANK, SCB, BAY, TTB)

^{4/} ธพ. ปรับเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามหลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อ

^{5/} รวมธนาคารโรงเรียนดิจิทัล



2. ผลการดำเนินงานตามแผนการใช้จ่ายงบประมาณ ปี 2568

ธนาคารได้จัดทำแผนยุทธศาสตร์ทั้ง 5 ด้าน ตามกรอบทิศทางการดำเนินงานและสอดคล้องกับยุทธศาสตร์การดำเนินงานของธนาคารออมสิน ปี 2568-2572 โดยได้รับอนุมัติงบประมาณเพื่อดำเนินงานตามภารกิจหลัก สนับสนุนยุทธศาสตร์และนโยบายธนาคาร ประจำปี 2568 เป็นเงิน 33,724 ล้านบาท ดังนี้

รายละเอียดแผนงานตามแผนยุทธศาสตร์



แผนงาน/โครงการเชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลาดำเนินการ	ผลการดำเนินงานปี 2568	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
1. แผนพัฒนาผลิตภัณฑ์ / บริการทางการเงิน กลุ่มรายย่อยและกลุ่มเสี่ยงสูง (Unserved / Underserved)	จำนวนของผู้ที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อรายย่อยที่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ตามแผนงาน	> 600,000 ราย	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 68	ผู้ได้รับการอนุมัติสินเชื่อ 818,136 ราย	ไม่มีการใช้งบประมาณ	
2. แผนพัฒนาที่ปรึกษาทางการเงินกลุ่มลูกค้าฐานราก	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 68	ดำเนินการแล้วเสร็จ ร้อยละ 100 กำหนดเกณฑ์คุณสมบัติหลักสูตรที่จะใช้อบรม และการประเมินผลเรียบร้อยแล้ว	0.41	-
3. แผนพัฒนาและส่งเสริมศักยภาพผู้ประกอบการรายย่อยและชุมชนร่วมกับพันธมิตร	จำนวนของผู้ได้รับการพัฒนาศักยภาพตามแผนงาน	> 75,000 ราย	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 68	พัฒนาศักยภาพผู้ประกอบการรายย่อย SMEs /SMEs Start up และองค์กรชุมชน 91,297 ราย / 830 แห่ง	189.51	152.60
4. แผนยกระดับการพัฒนาสถาบันการเงินประชาชน	จำนวนการจัดตั้งสถาบันการเงินประชาชนได้ตามแผนงาน	3 แห่ง	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 68	จดทะเบียน 3 แห่ง อยู่ระหว่างพิจารณา 1 แห่ง และเตรียมเอกสารเพื่อยื่นขอจดทะเบียน 2 แห่ง	6.03	4.20
5. แผนบริหารจัดการข้อมูลเพื่อติดตาม / ประเมินผล และต่อยอดผลิตภัณฑ์ของธนาคาร	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. - 30 ก.ย. 68	ดำเนินการแล้วเสร็จ ร้อยละ 100 นำเข้าข้อมูลและเปิดใช้งาน Dashboard แล้ว	ไม่มีการใช้งบประมาณ	
6. แผนส่งเสริมการออมและสร้างวินัยทางการเงินตลอดช่วงชีวิตลูกค้า	จำนวนของกลุ่มเป้าหมายที่ได้รับความรู้ทางการเงิน	> 180,000 ราย	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 68	ผู้เข้ารับการอบรม 341,382 ราย	19.29	10.92



แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ปี 2568	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
6. แผนส่งเสริมการออม และสร้างวินัย ทางการเงิน ตลอดช่วงชีวิตลูกค้า (ต่อ)	จำนวนลูกค้าที่ใช้ ผลิตภัณฑ์การออม	> 300,000 ราย	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 68	เปิดให้บริการ 3 ผลิตภัณฑ์ ผู้ฝากเงินรวม 331,652 ราย (เงินฝาก Smart Junior / เงินฝากเพื่อเรียกพิเศษ เพื่อการเกษียณ 10 ปี / เงินฝากคุ้มครองอุบัติเหตุ)	7.21	3.16
	พัฒนา Application สำหรับเด็กและเยาวชน MyMo Junior	เปิดให้บริการ นำร่อง เม.ย. 68	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 68	- ธพท. อนุญาตการเปิด ให้บริการ เมื่อ 10 เม.ย. 68 - เปิดใช้งาน <input type="checkbox"/> บุตรพนักงาน (อายุ 12-15 ปี) เมื่อ 9 พ.ค. 68 <input type="checkbox"/> ธนาคารโรงเรียนดิจิทัล จำนวน 5 โรงเรียน เมื่อ 28 ส.ค. - 4 ก.ย. 68	ไม่มีการใช้งบประมาณ	



วัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ที่ 2 ดำเนินงานเพื่อมุ่งสู่เป้าหมาย Net Zero

แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ปี 2568	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
1. แผนพัฒนาผลิตภัณฑ์ / บริการทางการเงิน ที่สนับสนุนสังคม และสิ่งแวดล้อม	ร้อยละความสำเร็จ ของการดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 68	ดำเนินการแล้วเสร็จ ร้อยละ 100 - อนุมัติสินเชื่อ 34,796 ลบ. (GSB BCG Economy / GSB Green Home Loan / Top up / GSB Go Green) - มาตรการ “วินัยดี มีเงิน” มอบของขวัญปีใหม่ปี 2568 แก่ลูกค้าสินเชื่อ 31,503 ราย	50.00	31.50
2. แผนการดำเนินงาน ตามกรอบความยั่งยืน	ร้อยละความสำเร็จ ของการดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 68	ดำเนินการแล้วเสร็จ ร้อยละ 100 - จัดทำบัญชีก๊าซเรือนกระจก ของธนาคารประจำปี 2567 เรียบร้อยแล้ว - จัดทำเป้าหมายระยะ 5 ปี และตัวชี้วัดของปัจจัย ความยั่งยืนของธนาคาร แล้วเสร็จ	233.67	5.79



แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ปี 2568	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
2. แผนการดำเนินงาน ตามกรอบสู่ความยั่งยืน (ต่อ)				<ul style="list-style-type: none"> - จัดกิจกรรมสร้างความตระหนัก การดำเนินธุรกิจที่คำนึงถึง ESG ให้กับธุรกิจ SMEs 9 บริษัท และธุรกิจขนาดใหญ่ 5 บริษัท (โรงไฟฟ้า / อสังหาริมทรัพย์) - นำหลักเกณฑ์ ESG Score มาใช้ในการพิจารณาให้ สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (วงเงิน >250 ลบ.) อนุมัติ สินเชื่อ 38,500 ลบ. และ ประกาศใช้การประเมิน ESG Score ด้านการลงทุน เมื่อ 23 ก.ย. 68 - การปลูกป่า ลงพื้นที่ปลูกป่า ร่วมกับกรมป่าไม้ / อนุรักษ์ผืนป่า ดำเนินกิจกรรม ร่วมกับมูลนิธิแม่ฟ้าหลวง - อนุรักษ์สิ่งแวดล้อม ทางทะเล สร้างธนาคารปูม้า คัดเลือกพื้นที่แล้ว 5 แห่ง - ติดตั้ง Solar Cell ที่อาคารสำนักงานสาขา ลงนามสัญญาจ้างติดตั้ง 200 สาขา / จ้างสำรวจ พื้นที่ 271 สาขา เพื่อเตรียม ติดตั้งในปี 2569 		
3. แผนพัฒนาชุมชน แบบองค์รวม (Holistic Area-Based Development)	จำนวนผู้ได้รับ ผลประโยชน์ จากการพัฒนาชุมชน	> 3,000 ราย	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 68	<p>พัฒนาชุมชนเกาะลิบง จ.ตรัง ผู้ได้รับผลประโยชน์ 3,336 ราย 3 มิติ ได้แก่</p> <ul style="list-style-type: none"> - มิติเศรษฐกิจ <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> จัดทำแพ็คเกจท่องเที่ยว ผ่านตัวแทนจำหน่าย 2 แห่ง <input type="checkbox"/> อยู่ระหว่างปรับปรุง โฮมสเตย์ 1 แห่ง <input type="checkbox"/> อบรมหลักสูตร ผู้นำการออมให้กับ คนในชุมชน 90 ราย <input type="checkbox"/> ปรับปรุงโรงเรียนแปรรูป อาหารทะเลแล้ว <input type="checkbox"/> จัดตั้งธนาคารโรงเรียน ดิจิทัล 2 แห่ง 	61.76	37.43



แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ปี 2568	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
3. แผนพัฒนาชุมชน แบบองค์รวม (Holistic Area-Based Development) (ต่อ)				<ul style="list-style-type: none"> - มิติสังคมและชุมชน <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> ร่วมกับ UNICEF พัฒนาผู้นำอาสาเกาะลันตา 35 ราย <input type="checkbox"/> อยู่ระหว่างการปรับปรุงมัสยิด 5 แห่ง <input type="checkbox"/> จัดกิจกรรมสร้างภูมิคุ้มกันป้องกันปัญหายาเสพติด 50 ราย - มิติสิ่งแวดล้อม <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> ติดตั้งโซลาร์เซลล์ 120 ดวง <input type="checkbox"/> ประเมิน Carbon Footprint ร่วมกับมมทิตล อยู่ระหว่างลงพื้นที่เก็บข้อมูลปีฐาน <input type="checkbox"/> กิจกรรมขยะดีมีเงินออม ผู้เข้าร่วม 60 ราย ปริมาณขยะที่จัดเก็บ / คัดแยก 948.90 กิโลกรัม <input type="checkbox"/> ติดตั้งระบบส่งน้ำประปาชุมชนครบ 4 หมู่บ้าน 		
	จำนวนผู้ได้รับ ผลประโยชน์ จากการพัฒนาตลาด	> 10,000 ราย	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 68	พัฒนาตลาด 106 แห่ง ผู้รับผลประโยชน์ 12,075 ราย และอยู่ระหว่างทยอยลงพื้นที่จัดกิจกรรม ได้แก่ <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> แก้ไขปัญหาน้ำล้น : ให้คำปรึกษา / ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ 7,575 ราย <input type="checkbox"/> ให้ความรู้ทางการเงิน : ผู้ได้รับความรู้จาก FL in Process 6,136 ราย <input type="checkbox"/> ส่งเสริมการออม : ผู้ใช้ QR ออมสินมหาเสง 7,319 ราย <input type="checkbox"/> การเข้าถึงแหล่งเงินทุน : ผู้ค้าใช้ผลิตภัณฑ์เงินฝาก 12,075 ราย / สินเชื่อ 2,139 ราย <input type="checkbox"/> พัฒนาอาชีพ / เพิ่มช่องทางขาย : ผู้อบรม 1,150 ราย 	1.31	0.02



วัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ที่ 3 เสริมสร้างความเข้มแข็งทางการเงิน (Financial Strengthening)

แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ปี 2568	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
1. แผนพัฒนาผลิตภัณฑ์ / บริการ เพื่อเพิ่ม ศักยภาพการแข่งขัน	ร้อยละความสำเร็จ ของการดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. - 31 ธ.ค.68	ดำเนินการแล้วเสร็จ ร้อยละ 100 พัฒนา / ปรับปรุงผลิตภัณฑ์ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ การแข่งขัน ได้แก่ บ้านออมสินช่วยสร้าง / บ้านหลังแรกเพื่อคุณ / GSB Grand Home Loan / GSB Grand Home Plus / บ้านเต็มตังค์ GSB Plus	95.53	42.90
2. แผนพัฒนาช่องทาง การให้บริการ เพื่อเพิ่มขีดความสามารถ ในการแข่งขัน	ร้อยละความสำเร็จ ของการดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. - 31 ธ.ค.68	ดำเนินการแล้วเสร็จ ร้อยละ 100 - พัฒนา GSB NOW (Line Official) แจ้งเตือน ผลการสมัครสินเชื่อ / ชำระงวดสินเชื่อ / สมัครบัตรเครดิต / ชำระค่าบัตรเครดิตและ บัตรสินเชื่อเงินสด - พัฒนาระบบงาน SUMO Sale System ในการสมัคร และจัดเก็บเอกสาร การสมัครสินเชื่อ <input type="checkbox"/> การขอจัดการ e-Consent อยู่ระหว่างทดสอบระบบ <input type="checkbox"/> ระบบอนุมัติสินเชื่อ แบบอัตโนมัติ อยู่ระหว่างจัดทำ DRS	20.00	19.44
3. แผนบริหารคุณภาพ สินทรัพย์และหนี้สิน	ร้อยละความสำเร็จ ของการดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. - 31 ธ.ค.68	ดำเนินการแล้วเสร็จ ร้อยละ 100 - แก้ปัญหาสินทรัพย์ ด้อยคุณภาพ ผ่าน บริษัท บริหารสินทรัพย์อารีย์ จำกัด โดยโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ จำนวน 133,687 บัญชี - มาตรการ / โครงการ ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ มีผู้เข้าร่วม > 1,121,600 บัญชี 383,269 ล้านบาท ได้แก่ <input type="checkbox"/> โครงการ คุณสู้ เรา ช่วย เฟส 1/2 <input type="checkbox"/> แก้ไขหนี้ <input type="checkbox"/> ช่วยเหลือลูกหนี้ ค้างชำระไม่เกิน 90 วัน	76.01	3.04



แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ปี 2568	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
3. แผนบริหารคุณภาพ สินทรัพย์และหนี้สิน (ต่อ)				<input type="checkbox"/> ช่วยเหลือลูกหนี้ บุคลากรภาครัฐที่มีสถานะ เป็น NPLs <input type="checkbox"/> ปรับปรุงโครงสร้าง หนี้ <input type="checkbox"/> ช่วยเหลือ ผู้ประกอบการรายย่อย (แผ่นดินไหว / อุทกภัย / สถานการณ์ชายแดน ไทย - กัมพูชา) <input type="checkbox"/> ช่วยเหลือ SMEs <input type="checkbox"/> แก่หนี้ NPLs ราย ย่อย - พัฒนาระบบเพื่อสนับสนุน การบริหารจัดการหนี้ <input type="checkbox"/> เปิดใช้งาน 2 ระบบ : ระบบบริหารจัดการหนี้ ค้างชำระและระบบ NPA <input type="checkbox"/> อยู่ระหว่างทดสอบ การติดตั้งระบบงานบริหาร คดี สำหรับสำนักงาน ทนายความ		



วัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ที่ 4 ยกระดับนวัตกรรมและดิจิทัล (Digital & Innovation)

แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ปี 2568	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
1. แผนพัฒนาผลิตภัณฑ์ และช่องทางการให้บริการ	ร้อยละความสำเร็จ ของการพัฒนา ผลิตภัณฑ์ / บริการตามแผน	ร้อยละ 100	1 ต.ค. 67 - 31 ธ.ค. 68	ดำเนินการแล้วเสร็จ ร้อยละ 100 - เปิดให้บริการ 18 ผลิตภัณฑ์ / บริการ ผ่าน MyMo ได้แก่ ประกันภัยสัตว์เลี้ยง (TIP Pet Lover) / ถอนเงินสด ไม่ใช่บัตรข้ามธนาคาร / จองซื้อหลักทรัพย์ / การจัดการสมัครบัตรเดบิต / ขอหน้าสมุดบัญชีรูปแบบ ดิจิทัล (ePassbook) / แจ้งเตือนรายการเงินออก จากบัญชี / การทำรายการซ้ำ	ไม่มีการใช้งบประมาณ	



แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ปี 2568	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
				การจัดการ / ชำระบัตรเครดิต และสินเชื่อบัตรเครดิตเงินสด เป็นต้น		
1. แผนพัฒนาผลิตภัณฑ์ และช่องทางการให้บริการ (ต่อ)				- การพัฒนา Application ใหม่ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ การให้บริการ 1 App. อยู่ระหว่างรวบรวมข้อมูล / ประเมินผลการเปิดใช้งาน - การให้บริการ Prompt Biz เปิดใช้งานนำร่อง Phase 1 เมื่อ 30 ก.ย. 68 และ Phase 2 อยู่ระหว่างทดสอบระบบงาน	ไม่มีการใช้งบประมาณ	
2. แผนยกระดับ กระบวนการ ทำงานด้วย AI	ร้อยละความสำเร็จ ของการดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 68	ดำเนินการแล้วเสร็จ ร้อยละ 100 การนำ AI มาประยุกต์ใช้ใน กระบวนการบริหารทรัพยากร บุคคล 3 กระบวนการ - กระบวนการสรรหา อยู่ระหว่างพัฒนาระบบงาน - ระบบถอดองค์ความรู้ และพัฒนาคลังข้อสอบ เปิดใช้งาน เมื่อ 29 เม.ย. 68 - ระบบ ChatBot และ การรับฟังเสียงลูกค้า เปิดใช้งานนำร่อง เมื่อ 24 ธ.ค.68	3.60	-
3. แผนยกระดับการบริหาร จัดการองค์กร ด้วยเทคโนโลยี AI	ร้อยละความสำเร็จ ของการดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ก.ย. 67 - 31 ธ.ค. 68	ดำเนินการแล้วเสร็จ ร้อยละ 100 บริหารจัดการองค์กร ด้วยเทคโนโลยี ผ่าน บริษัท IT Management Company 3 โครงการ - แนวทางการให้บริการ Mobile Banking ลงนามสัญญาจ้างที่ปรึกษา จัดทำ Request for Proposal / TOR สำหรับ Mobile Banking ใหม่แล้ว - เพิ่มประสิทธิภาพการบริหาร จัดการองค์กร ด้วย AI เปิดใช้งาน 1 กระบวนการ อยู่ระหว่างพัฒนา 4 กระบวนการ - ปรับปรุงสถาปัตยกรรม (IT Architecture) ระบบ Core System นำเสนอผลการศึกษาและ	143.73	117.84



แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ปี 2568	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
				จัดทำแผนงานภาพรวม ของธนาคารสำหรับ End- to-End All Projects แล้ว		
4. แผนบริหารจัดการ การขับเคลื่อนองค์กร ด้วยข้อมูล	ร้อยละความสำเร็จ ของการดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 68	ดำเนินการแล้วเสร็จ ร้อยละ 100 - พัฒนาข้อมูล / Model เพื่อสร้างโอกาสทางธุรกิจ ลงนามสัญญาจ้างที่ปรึกษา เมื่อ 29 ธ.ค. 68 - พัฒนาศักยภาพบุคลากร ด้าน Data Analytics	3.43	0.87
5. แผนส่งเสริมนวัตกรรม ความคิดสร้างสรรค์ และต่อยอดผลงาน นวัตกรรมในองค์กร	ร้อยละความสำเร็จ ของการดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 68	ดำเนินการแล้วเสร็จ ร้อยละ 100 - ยกระดับศักยภาพ นวัตกรรมองค์กร จัดอบรม 3 หลักสูตร - พัฒนา Innovation Portfolio แล้วเสร็จ - คัดเลือกผลงานเพื่อต่อยอด นวัตกรรม 9 ผลงาน จากโครงการ GSB Innovation Incubation และโครงการ ส่งเสริมความคิดสร้างสรรค์ ภายในองค์กร	4.54	3.09



วัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ที่ 5 มุ่งสู่การเป็นองค์กรสมรรถนะสูง (Enabler Driven)

แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ปี 2568	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
1. แผนพัฒนาโครงสร้าง พื้นฐานด้าน IT เพื่อเพิ่มขีดความสามารถ ในการแข่งขัน	ร้อยละความสำเร็จ ของการดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. - 31 พ.ค. 68	ดำเนินการแล้วเสร็จ ร้อยละ 100 การจัดการ / พัฒนาระบบ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ 13 ระบบ : เปิดใช้งาน 8 ระบบ / อยู่ระหว่างพัฒนาและทดสอบ 4 ระบบ / ลงนามสัญญา 1 ระบบ	542.21	365.22
2. แผนยกระดับ การบริหารทรัพยากร บุคคล	ร้อยละความสำเร็จ ของการดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 68	ดำเนินการแล้วเสร็จ ร้อยละ 100 - จัดจ้างที่ปรึกษาพัฒนา ระบบการบริหารจัดการ ผู้มีศักยภาพสูง เมื่อ 18 ธ.ค. 68 - อบรมพัฒนาพนักงานและ ผู้บริหาร Future Skills Development Program 1 รุ่น	166.41	70.74



แผนงาน/โครงการเชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลาดำเนินการ	ผลการดำเนินงานปี 2568	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
				- พัฒนาระบบประเมินผลรูปแบบใหม่ อยู่ระหว่างแก้ไขระบบงาน		
3. แผนบูรณาการการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงการควบคุมภายใน (GRC)	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. 65 - 31 ธ.ค. 68	ดำเนินการแล้วเสร็จ ร้อยละ 100 - พัฒนาแบบจำลอง Scoring พัฒนาแล้วเสร็จ 1 โมเดล และอยู่ระหว่างพัฒนา 1 โมเดล - อยู่ระหว่างพัฒนาระบบงาน Financial Forecasting Model ตามมาตรฐาน TFRS9 - พัฒนาและปรับปรุงระบบฐานข้อมูลเพื่อการบริหารความเสี่ยง เปิดใช้งานแล้ว 2 ระบบ		ไม่มีการใช้งานงบประมาณ
4. แผนสร้างความรู้ความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 68	ดำเนินการแล้วเสร็จ ร้อยละ 100 จัดทำสื่อประชาสัมพันธ์เผยแพร่ความรู้ สร้างความเข้าใจความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ตามสื่อต่างๆ จำนวน 11 หัวข้อ - “Q&A ส่งต่อ สื่อลามกอนาจารมีความผิด ?” เพื่อสร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ (Cybersecurity Awareness) - “Ransomware คืออะไร ?” เพื่อสร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ (Cybersecurity Awareness) - Safety Frist With OKTA VERIFY - “อันตรายจาก Phishing ไม่ได้มีเพียงช่องทาง e-mail” - End of Life (EOL) หรือ End of Support (EOS) - การจัดชั้นข้อมูล Data Classification - ระวังภัย Quishing สแกน QR Code อย่างไรให้ปลอดภัย - ภัยการโจมตีผ่านอุปกรณ์ IoT	3.00	2.98



แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ปี 2568	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
				- หลอกให้รัก ลวงให้ลงทุน (Romance Scam) - Shadow AI - Secure Your Passwords		

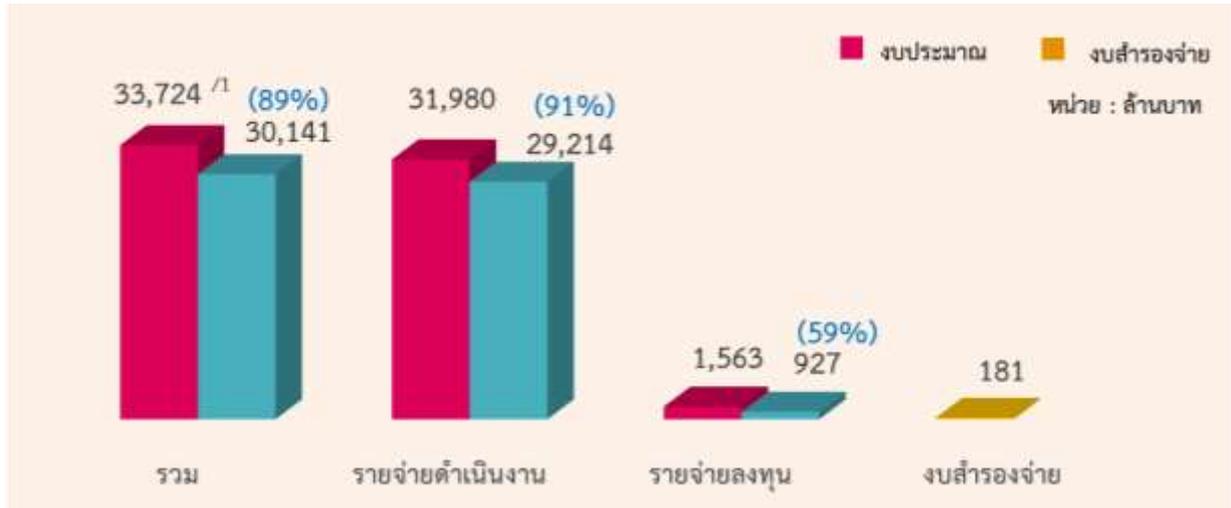
ปัญหา อุปสรรค และข้อเสนอแนะ

ผลการดำเนินงานในปี 2568 ส่วนใหญ่เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด ซึ่งเป็นผลจากการเร่งรัด ติดตามผล การดำเนินงานของคณะกรรมการและผู้บริหารผ่านการประชุมคณะต่างๆ เป็นรายเดือน/รายไตรมาส/รายปี

ภาพรวมการเบิกจ่ายงบประมาณ ปี 2568

ปี 2568 มีการเบิกจ่ายงบประมาณรวมทั้งสิ้น เป็นเงิน 30,107 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 89 ของงบประมาณที่ได้รับทั้งสิ้น

จำแนกตามรายจ่ายดำเนินงาน-รายจ่ายลงทุน



จำแนกตามรายจ่ายขั้นต้นและภารกิจพื้นฐาน งานรองรับยุทธศาสตร์ และงานรองรับการดำเนินธุรกิจธนาคาร



หมายเหตุ ม.ค.-ธ.ค.68 จัดสรรงบสำรองเพื่อเป็นรายจ่ายดำเนินงานและรายจ่ายลงทุน สำหรับแผนงานกรณีจำเป็นเร่งด่วน เป็นเงิน 119 ล้านบาท

¹ เดือน มิ.ย. 68 งบประมาณเพิ่มขึ้น 294 ลบ. จากการปรับเงินเดือนแรกบรรจุและปรับเงินชดเชยให้พนักงานและลูกจ้างที่ได้รับผลกระทบตามมติ ครม. วันที่ 22 เม.ย. 68

ออมสิน *Social Bank*

ธนาคารออมสินสำนักงานใหญ่ 470 ถนนพหลโยธิน
เขตพญาไท แขวงสามเสนใน กรุงเทพฯ 10400
www.gsb.or.th